Beneficios de los
Portafólios Premium Skandia

- Re-balanceo dinámico de acuerdo al comportamiento de los fondos y mercados financieros.
- La gestión de los activos es realizada por Skandia.
  Monitoreo periódico de la distribución del portafolio, lo que permite diversificar el riesgo de la mejor manera.
- La estrategia y estructura de los portafolios se realiza de acuerdo a procesos previamente definidos a través del Comité de inversiones.

¿Cómo se puede seleccionar un Portafolio Premium Skandia?

- Se requiere de la previa autorización del cliente inversionista a Skandia para permitir la administración del Portafolio de Referencia.
- Es indispensable conocer y seleccionar a través de un cuestionario, el perfil del inversionista de acuerdo a su apetito al riesgo y horizonte de inversión.

Skandia te permite elegir el Portafolio de acuerdo a tu perfil de **inversión**







skandia

Portafolios Premium Skandia

(Portafolios de Referencia)

¿Qué son los **Portafolios Premium Skandia** o **Portafolios de referencia**?

Son portafolios de inversión discrecionales, los cuales están integrados por los cuatro fondos de inversión de Skandia:

1.- SK deuda corto plazo.
2.- SK Estratégica.
3.- SK renta variable México.
4.- SK se encuentran diversificados en instrumentos de deudas y/o renta variable, así como en ETFs y fondos de terceros.

Son una opción de gestión dinámica de portafolios, por lo cual no son una promesa de rendimiento.

Los Portafolios Premium Skandia se clasifican en:

- Dolarizado
- Conservador
- Especulativo
- Moderado
- Estabilidad
- Dinámico

Portafolios Premium rendmitento 5 años



Portafolios Premium Skandia

Dolarizado

Horizonte de inversión
Distribución de la cartera

El portafolio buscará tener un rendimiento más eficiente que el de la propia fluctuación cambiaria del USD, por lo que va más allá de lo que un fondo tradicional de cobertura puede ofrecer en términos de riesgo/rendimiento.

Ejemplo

Efectivo en USD	15%
Renta fija en USD	45%
Renta variable en USD	40%

Conservador

Horizonte de inversión a partir de 1 año

Su objetivo es minimizar los posibles riesgos del portafolio en el corto plazo.
La expectativa de rentabilidad en un año es tasa de Cetes 28 más/menos 1%.

100% deudas corto plazo.

Ejemplo

100% Deuda corto plazo	100%

Estabilidad

Horizonte de inversión de 1-2 años

Su objetivo es obtener un desempeño estable en **periodos cortos y con un nivel bajo de volatilidad.**
La expectativa de rentabilidad en un año es entre 1% y 7.5%.

VaR Max -6.8% anual.

Ejemplo

Bolsa mexicana.	5%
Deuda mediano/largo plazo.	75%
Deuda corto plazo.	20%

Moderado

Horizonte de inversión de 1-2 años

Su objetivo es buscar la generación de rendimiento con un nivel de riesgo moderado.
La expectativa de rentabilidad en un año es entre 0% y 12%.

VaR Max 15.8% anual.

Ejemplo

Bolsa mexicana.	13%
Bolsa global	7%
Deuda corto plazo.	15%
Deuda mediano/largo plazo.	65%

Dinámico

Horizonte de inversión de 3-5 años

Su objetivo es buscar el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable.
La expectativa de rentabilidad en un año es entre (-5%) y 15%.

VaR Max -19.8% anual.

Ejemplo

Bolsa mexicana.	25%
Bolsa global	15%
Deuda corto plazo.	10%
Deuda mediano/largo plazo.	50%

Especulativo

Horizonte de inversión más de 5 años

Su objetivo es maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una mayor exposición en instrumento de renta variable.
La expectativa de rentabilidad en un año es entre (-10%) y 20%.

VaR **Max -27.5% anual.**

Ejemplo

Bolsa mexicana.	
Bolsa global	20%
Deuda corto plazo.	5%
Deuda mediano/largo plazo.	35%

Notas importantes:
1.VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máximo pérdida esperada por el portafolio con un nivel de confianza del 95%.
2.Las inversiones en fondos de inversión señalados no garantizan rendimientos futuros, ni sus sociedades operadoras son responsables de las pérdidas que el inversionista pueda sufrir como consecuencia de dichas inversiones o asumen el riesgo de las variaciones en el diferencial del precio a favor de los clientes.



Da seguimiento a tu meta desde la palma de tu mano

Old Mutual Net Mx
Próximamente Skandia Net Mx

Consíguelo en el App Store

DISPONIBLE EN Google Play